



ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
УПРАВЛЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ  
КВАЛИФИКАЦИИ

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ** к проведению практических занятий по дисциплине

# **«Анализ финансовой отчетности»**

Авторы:

Фомина И.Б.  
Кушнарченко Т.В.

Ростов-на-Дону, 2015



## Аннотация

Методические указания предназначены для проведения практических занятий обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и направлению подготовки 080100 «Экономика» профили «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» очной и заочной форм обучения.

В методических указаниях представлены вопросы для обсуждения, исходные данные и задания, тесты для самоконтроля, а также указаны литературные источники для выполнения практических заданий в разрезе тем учебного плана по дисциплине «Анализ финансовой отчетности».

## Авторы:



Доцент, к.э.н. Фомина И.Б.



Доцент, к.с.-х.н. Кушнарeнко Т.В.





## Оглавление

<b>1. Цели, задачи, основные виды практической работы студентов .....</b>	<b>6</b>
<b>2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1 «Бухгалтерская финансовая отчетность как информационная база финансового анализа» .....</b>	<b>9</b>
Вопросы для обсуждения .....	9
Исходные данные и задания.....	11
Тесты для самоконтроля .....	11
Литература к теме.....	11
<b>3. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2 «Методологические основы анализа финансовой отчетности организации» .12</b>	
Вопросы для обсуждения .....	12
Исходные данные и задания.....	13
Тесты для самоконтроля .....	13
Литература к теме.....	14
<b>4. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3 «Анализ бухгалтерского баланса организации, его основных частей и расчетных показателей» .....</b>	<b>15</b>
Вопросы для обсуждения .....	15
Исходные данные и задания.....	16
Тесты для самоконтроля .....	16
Литература к теме.....	17
<b>5. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №4 «Анализ отчета о финансовых результатах. Анализ и оценка структуру затрат и доходов организации. Анализ экономической рентабельности» .....</b>	<b>18</b>
Вопросы для обсуждения .....	18
Исходные данные и задания.....	18
Тесты для самоконтроля .....	19
Литература к теме.....	19



<b>6. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №5 «Анализ состава и движения капитала организации. Оценка чистых активов»</b> .....	<b>20</b>
Вопросы для обсуждения .....	20
Исходные данные и задания.....	20
Тесты для самоконтроля .....	21
Литература к теме.....	22
<b>7. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №6 «Анализ информации, содержащейся в отчете о движении денежных средств. Оценка результативности производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности»</b> .....	<b>23</b>
Вопросы для обсуждения .....	23
Исходные данные и задания.....	23
Тесты для самоконтроля .....	24
Литература к теме.....	25
<b>8. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №7 «Анализ структуры и динамики поступивших и израсходованных средств целевого назначения»</b> .....	<b>26</b>
Вопросы для обсуждения .....	26
Исходные данные и задания.....	26
Тесты для самоконтроля .....	26
Литература к теме.....	27
<b>9. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №8 «Особенности анализа консолидированной отчетности организаций разного типа. Специфика анализа сегментной отчетности»</b> .....	<b>28</b>
Вопросы для обсуждения .....	28
Исходные данные и задания.....	28
Тесты для самоконтроля .....	29
Литература к теме.....	30
<b>10. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №9 «Комплексная оценка деятельности организации по данным финансовой отчетности. Бюджетирование и принятие управленческих</b>	



<b>решений на основе анализа финансовой отчетности».....</b>	<b>31</b>
Вопросы для обсуждения .....	31
Исходные данные и задания.....	32
Тесты для самоконтроля .....	32
Литература к теме.....	33
<b>11. ИТОГОВЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ .....</b>	<b>34</b>
<b>12. ГЛОССАРИЙ .....</b>	<b>36</b>
<b>13. ЛИТЕРАТУРА.....</b>	<b>49</b>
Список нормативных документов .....	49
Учебники, учебные пособия .....	49
Методические разработки .....	50
Электронные образовательные ресурсы.....	50
Интернет-ресурсы .....	51
<b>14. ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>52</b>
Отчет о финансовых результатах .....	56



## 1. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Методические указания разработаны в соответствии с программой подготовки бакалавров по направлению 080100 Экономика профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и освещают вопросы в рамках учебного курса «Анализ финансовой отчетности». Данные методические указания подготовлены с учетом новых законодательных актов, положений и инструктивных указаний по экономическим и правовым вопросам.

Методические указания содержат задания, вопросы, ситуации, с которыми бухгалтерский работник может встретиться в процессе практической деятельности. Тематика заданий охватывает методологические основы финансового анализа, методику составления алгоритма проведения аналитических процедур, правила подготовки исходной информации и составления аналитических форм, методику выполнения аналитических расчетов, механизм формирования выводов и разработки предложений по устранению выявленных в ходе анализа бухгалтерской финансовой отчетности исследуемой организации недостатков в ее деятельности.

Методические указания нацелены на решение следующих задач:

- проверка знаний студентов по темам изучаемого курса посредством ответов на вопросы, решения задач, ситуаций, индивидуальных заданий;
- формирование у студентов аналитического мышления;
- обучение студентов умению обобщать результаты проведенных аналитических процедур;
- обучению студентов разрабатывать мероприятия по обоснованию управленческих решений, готовить доклады с обоснованиями необходимости принятия управленческих решений для руководства организации.

Каждое задание содержит вопросы для обсуждения или ситуационные задачи. Методические указания позволяют преподавателю проводить наряду с практическими занятиями, также и семинарские занятия.

Для ознакомления с основными положениями каждой темы необходимо изучить материалы соответствующих глав учебников по курсу «Анализ финансовой отчетности», конспектов лекций и литературные источники, указанные в списке к каждой теме.

Основными нормативными источниками в Российской Феде-



## Анализ финансовой отчетности

рации, регулирующими работу специалистов-аналитиков, бухгалтерских и экономических работников, на которых возложены функции проведения анализа, являются:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 22.11.2011 г. №402-ФЗ.

2. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. №127-ФЗ.

3. Приказ Министерства финансов РФ от 27.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

4. Приказ Министерства финансов РФ от 06.07.1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

5. Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999 г. №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/1999).

6. Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999 г. №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/1999).

7. Приказ Министерства финансов РФ от 02.02.2011 г. №11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011).

8. Приказ Министерства финансов РФ от 28.08.2014 г. №84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

9. Распоряжение ФУДН при Госкомимуществе РФ от 12.08.1994 г. №31-р «Об утверждении методических положений по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса».

Практические занятия состоят, как правило, из двух частей.

Первая часть: Вопросы для обсуждения.

Студент должен подготовить ответы на предложенные ему вопросы по теме занятия, а затем устно изложить свою версию ответа.

Вторая часть: Решение примеров, ситуационных задач.

Студент должен самостоятельно после объяснений преподавателя решить заданные примеры и задачи.

Оформление практической работы осуществляется в тетради для практических занятий.

Время на проведение занятия соответствует запланирован-



### Анализ финансовой отчетности

ному бюджету времени по видам занятий в соответствии с п.3.3 Рабочей программы по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» для соответствующей формы обучения (очной или заочной).

В случае пропуска практического занятия студент должен выполнить его самостоятельно в полном объеме и предоставить на проверку преподавателю.





## **2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1**

### **«БУХГАЛТЕРСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА»**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Сформулируйте цель и задачи реформирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации?
2. Как реализуется взаимосвязь положений и стандартов российского бухгалтерского учета и отчетности с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)?
3. Какими законодательными актами и нормативными документами регламентируется порядок составления финансовой отчетности в Российской Федерации?
4. Охарактеризуйте экономический анализ как науку и перечислите его основные виды.
5. Дайте характеристику отдельных видов экономического анализа:
  - анализа финансовой отчетности;
  - статистического анализа;
  - налогового анализа;
  - управленческого анализа;
  - выборочного анализа и др.
6. Определите место анализа финансовой отчетности в системе других видов экономического анализа.
7. Назовите главную цель анализа финансовой отчетности.
8. Перечислите задачи анализа финансовой отчетности.
9. Перечислите внешних и внутренних пользователей (субъектов) анализа финансовой отчетности.
10. Сформулируйте принципы анализа финансовой отчетности как одного из видов экономического анализа.
11. Перечислите требования, предъявляемые к финансовой отчетности.
12. Что является критерием существенности (несущественности) показателя финансовой отчетности при раскрытии информации?
13. Охарактеризуйте виды профессиональных суждений специалиста-аналитика в сфере бухгалтерского учета и отчетности.
14. Назовите перечень форм финансовой отчетности, дей-



## Анализ финансовой отчетности

ствующих в Российской Федерации.

15. Перечислите состав показателей и определите их взаимосвязь в форме «Бухгалтерский баланс».

16. Перечислите состав показателей и определите их взаимосвязь в форме «Отчет о финансовых результатах».

17. Назовите состав показателей и принцип их формирования, отражаемых в форме «Отчет о движении денежных средств».

18. Назовите состав показателей и принцип их формирования, отражаемых в форме «Отчет об изменениях капитала».

19. Какая информация может включаться в пояснительную записку?

20. Составьте общий алгоритм анализа финансовой отчетности.

21. Перечислите основные элементы финансовой отчетности и дайте их характеристику (активы, имущество, обязательства, капитал, доходы, расходы).

22. Перечислите методы количественного измерения стоимости (денежной оценки) отдельных элементов финансовой отчетности.

23. Дайте определение первоначальной (фактической или исторической) стоимости.

24. Что понимают под текущей рыночной стоимостью?

25. Дайте определение восстановительной стоимости.

26. Что понимают под чистой стоимостью реализации?

27. Какое влияние оказывает фактор времени на стоимостную оценку показателей? Каким образом необходимо осуществлять их сравнение?

28. Что понимается под дисконтированной стоимостью?

29. Что означает процесс наращивания стоимости? Охарактеризуйте простые и сложные проценты. Каков порядок их расчета?

30. Что понимается под текущей стоимостью?

31. Охарактеризуйте показатель приведенной стоимости.

32. Охарактеризуйте показатель приведенного дохода.

33. Охарактеризуйте показатель чистого приведенного дохода.

34. Сформулируйте понятие инфляции.

35. Как рассчитывается показатель темпа инфляции?

36. Какие существуют методы корректировки показателей финансовой отчетности, позволяющие учесть изменения стоимостной оценки показателей под воздействием инфляции.

37. Дайте краткие характеристики следующих методов:



## Анализ финансовой отчетности

- метод периодической переоценки;
- метод пересчета показателей финансовой отчетности в твердой валюте;
- метод постоянной покупательной силы денег;
- метод текущих затрат.

### Исходные данные и задания

1. По данным годовой финансовой отчетности конкретной организации охарактеризуйте ее основные элементы и дайте характеристику активов, имущества, обязательств, капитала, доходов и расходов.

### Тесты для самоконтроля

1. Элементом финансовой отчетности является:
  - А. Среднесписочная численность производственных работников.
  - Б. Капитал.
  - В. Расходы на рекламу.
2. Информация, используемая для проведения финансового анализа, должна отвечать требованию:
  - А. Сопоставимости.
  - Б. Оперативности.
  - В. Конфиденциальности.
3. В группу традиционных многофакторных методов анализа финансовой отчетности включается:
  - А. Сравнение.
  - Б. Дифференциальное исчисление.
  - В. Линейное программирование.
4. Для получения многофакторной детерминированной модели, отражающей характер влияния факторов на результативный показатель, используется прием:
  - А. Матричный.
  - Б. Среднегеометрический.
  - В. Сокращения.

### Литература к теме

[1.1; 2.2; 2.3; 2.5; 3.2; 4.1; 4.5; 4.13; 5.2; 5.4]



### **3. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2**

## **«МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ»**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Сформулируйте понятия «методология» и «метод».
2. Что понимается под «методом анализа финансовой отчетности»?
3. Перечислите особенности метода анализа финансовой отчетности.
4. Классификация аналитических показателей, используемых при анализе финансовой отчетности.
5. Определите понятие «методика».
6. Сформулируйте определение «методики анализа финансовой отчетности».
7. Определите алгоритм разработки методики анализа финансовой отчетности.
8. В чем разница между «общими» и «частными» методиками?
9. Перечислите способы, приемы и методы исследования.
10. Охарактеризуйте этапы аналитического процесса:
  - первичная обработка информации и ее систематизация;
  - изучение динамики показателей, их взаимосвязи и взаимозависимости;
  - определение влияния факторов на результативные показатели;
  - выявление резервов и определение перспектив повышения эффективности хозяйственной деятельности.
11. Перечислите этапы финансового анализа, рекомендуемые МСФО.
12. В чем заключается содержание первого этапа анализа?
13. Каким образом осуществляется оценка качества информации на втором этапе анализа?
14. Охарактеризуйте основные аналитические процедуры.
15. Перечислите стандартные приемы анализа финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО.
16. Что включает в себя понятие «чтение отчетности и анализ абсолютных показателей»?
17. Как проводится горизонтальный (динамический) анализ?
18. Как проводится вертикальный (структурный) анализ?
19. В чем особенности структурно-динамического ана-



## Анализ финансовой отчетности

лиза?

20. Дайте характеристику трендового анализа.
21. В чем заключается коэффициентный анализ?
22. Опишите коэффициенты распределения.
23. Опишите коэффициенты координации.
24. Определите качественные методы экономического анализа.

лиза.

25. Определите количественные методы экономического анализа.
26. Перечислите традиционные (статистические) методы анализа финансовой отчетности.
27. Как используется метод абсолютных и относительных величин?
28. Какие методы расчета относятся к «средним величинам»?
29. Как строятся ряды динамики?
30. В чем состоит балансовый метод?
31. Как осуществляется «способ группировки»?
32. Каким образом проводится факторный анализ?
33. Перечислите экономико-математические методы исследования.

### Исходные данные и задания

1. Разработайте методику анализа финансовой отчетности организации.
2. Составьте алгоритм анализа бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

### Тесты для самоконтроля

1. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического значения исследуемого показателя от его базового значения используется стандартный способ анализа:
  - А. Вертикальный.
  - Б. Трендовый.
  - В. Горизонтальный.
2. Стандартным приемом финансового анализа является:
  - А. Корреляционный анализ.
  - Б. Вертикальный анализ.
  - В. Операционный анализ.
3. Сравнение отчетных показателей с показателями предшествующих периодов позволяет определить:



## Анализ финансовой отчетности

- А. Рейтинг анализируемой организации в отрасли.
- Б. Динамику и тенденции развития организации.
- В. Степень выполнения бизнес-плана организации.
- 4. Какую аналитическую задачу можно решить, используя данные финансовой отчетности организации:
  - А. Факторный анализ выручки от продаж.
  - Б. Маржинальный анализ.
  - В. Анализ финансовой устойчивости.
- 5. Классификация аналитических показателей по степени охвата предполагает их разделение:
  - А. На обобщающие и частные.
  - Б. Внешние и внутренние.
  - В. Качественные и количественные.
- 6. К стандартным приемам анализа бухгалтерской отчетности относится:
  - А. Корреляционный.
  - Б. Трендовый.
  - В. Цепных подстановок.

### Литература к теме

[1.1; 1.3; 1.4; 2.1; 2.2; 2.3; 2.4; 3.1; 3.3; 4.1; 4.5;  
4.13; 5.2; 5.4; 5.5]



## **4. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3 «АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИИ, ЕГО ОСНОВНЫХ ЧАСТЕЙ И РАСЧЕТНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ»**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Перечислите элементы бухгалтерского баланса и порядок их отражения.
2. Назовите важнейшие индикаторы финансового состояния организации, которые можно рассчитать на основе данных бухгалтерского баланса.
3. Сформулируйте алгоритм анализа состава, структуры и динамики активов бухгалтерского баланса.
4. Сформулируйте алгоритм анализа состава, структуры и динамики собственного капитала организации.
5. Сформулируйте алгоритм анализа состава, структуры и динамики обязательств организации.
6. Как проводится оценка ликвидности баланса?
7. Как проводится анализ платежеспособности организации?
8. Как определяется степень вероятности банкротства организации?
9. Перечислите коэффициенты финансовой устойчивости организации.
10. Как определить уровень финансовой устойчивости организации на основе расчета трехкомпонентного показателя?
11. Определите последовательность методики анализа независимости организации в формировании материально-производственных запасов.
12. Определите факторы снижения финансовой устойчивости и платежеспособности организации.
13. Сформулируйте задачи анализа состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности.

**Исходные данные и задания**

1. Составьте аналитический баланс и определите состав, структуру и динамику показателей бухгалтерского баланса организации.
2. Определите ликвидность баланса организации.
3. Определите платежеспособность организации.
4. Оцените вероятность банкротства организации.
5. Рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости организации.
6. Рассчитайте уровень финансовой устойчивости организации на основе определения трехкомпонентного показателя.
7. Проанализируйте состав, структуру и динамику дебиторской и кредиторской задолженности.

**Тесты для самоконтроля**

1. Использование данных бухгалтерского баланса позволяет определить?
  - А. Уровень финансовой устойчивости организации.
  - Б. Структуру выручки от продаж.
  - В. Динамику расходов по обычным видам деятельности.
2. Уровень ликвидности баланса определяется сравнением:
  - А. Статей оборотных активов, сгруппированных по степени ликвидности, и постоянных пассивов, сгруппированных по срочности их оплаты.
  - Б. Статей активов, сгруппированных по степени ликвидности, и пассивов, сгруппированных по срочности их оплаты.
  - В. Статей внеоборотных активов, сгруппированных по степени ликвидности, и пассивов, сгруппированных по срочности их оплаты.
3. Коэффициент текущей ликвидности показывает:
  - А. Какая величина оборотных активов приходится на каждый рубль краткосрочных обязательств.
  - Б. Какая сумма внеоборотных активов приходится на каждый рубль долгосрочных обязательств.
  - В. Какая сумма оборотных активов приходится на каждый рубль собственного капитала.
4. Для определения структуры баланса удовлетворительной коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами должен иметь значение на отчетную дату:
  - А. Более 2.





## Анализ финансовой отчетности

- Б. Менее 0.
- В. Не менее 1.
- 5. Коэффициент финансового рычага показывает:
  - А. Какая величина заемных средств приходится на каждый рубль собственного капитала.
  - Б. Какая величина собственных средств приходится на каждый рубль заемного капитала.
  - В. Какая величина собственных средств приходится на каждый рубль совокупных пассивов.

### Литература к теме

[1.1; 1.2; 1.3; 1.4; 1.7; 2.1; 2.2; 2.3; 2.4; 3.1; 3.3; 4.1; 4.4; 4.5; 4.6; 4.8; 4.11; 4.13; 5.2; 5.4; 5.5]



## **5. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №4 «АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СТРУКТУРУ ЗАТРАТ И ДОХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ»**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Сформулируйте значение, функции и роль отчета о финансовых результатах.
2. Дайте определение понятий «доходы», «расходы», «прибыль».
3. Перечислите виды доходов и расходов организации.
4. Как классифицируются расходы по обычным видам деятельности?
5. Опишите модель формирования показателей прибыли по данным отчета о финансовых результатах.
6. Какова последовательность анализа данных отчета о финансовых результатах?
7. В чем заключается анализ влияния факторов первого и второго порядка на прибыль организации?
8. Проведите факторный анализ прибыли организации.
9. Проведите факторный анализ рентабельности организации.
10. Как анализируется использование прибыли?
11. Назовите типы дивидендной политики акционерного общества и их особенности.
12. Как рассчитывается агрегированный показатель устойчивости экономического роста? Назовите факторы, оказывающие на него наибольшее влияние.

### **Исходные данные и задания**

1. Разработайте алгоритм расчета прибыли конкретной организации по данным отчета о финансовых результатах.
2. Определите структуру расходов (издержек) организации и их удельный вес в выручке.
3. Проанализируйте факторы, влияющие на показатель чистой прибыли.
4. Рассчитайте факторный анализ рентабельности.



## Анализ финансовой отчетности

5. Рассчитайте показатели прибыли в динамике.
6. Рассчитайте показатели рентабельности в динамике.

### Тесты для самоконтроля

1. В состав доходов по обычным видам деятельности включаются:
  - А. Проценты, полученные по депозитным вкладам.
  - Б. Выручка от продаж.
  - В. Доходы от выполнения договоров о совместной деятельности.
2. В состав расходов по обычным видам деятельности включаются:
  - А. Амортизация.
  - Б. Расходы по оплате банковских услуг.
  - В. Проценты, уплаченные по кредитам, займам.
3. Валовая прибыль рассчитывается как:
  - А. Сумма себестоимости продаж и коммерческих расходов.
  - Б. Разность между себестоимостью продаж и управленческими расходами.
  - В. Разность между выручкой от продаж и себестоимостью продаж.
4. Чистая прибыль организации за отчетный период не может быть использована на:
  - А. Капитальное строительство объектов производственного назначения.
  - Б. Покрытие убытков прошлых лет.
  - В. Формирование доходов будущих периодов.
5. К числу показателей рыночной устойчивости компании относятся:
  - А. Период инкассирования дебиторской задолженности.
  - Б. Показатель устойчивости экономического роста.
  - В. Коэффициент абсолютной ликвидности.

### Литература к теме

- [1.1; 1.2; 1.3; 1.4; 1.7; 2.1; 2.2; 2.3; 2.4; 3.1; 3.3; 4.1; 4.4; 4.5; 4.6; 4.8; 4.11; 4.13; 5.2; 5.4; 5.5]



## **6. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №5**

### **«АНАЛИЗ СОСТАВА И ДВИЖЕНИЯ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ. ОЦЕНКА ЧИСТЫХ АКТИВОВ»**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Что такое капитал организации, какие элементы входят в его состав?
2. Каковы информационно-аналитические возможности отчета об изменении капитала?
3. Какова цель анализа собственного капитала организации?
4. Перечислите задачи анализа собственного капитала по данным бухгалтерской отчетности.
5. В чем заключается методика анализа динамики, состава и структуры собственного капитала?
6. Какие показатели характеризуют движение собственного капитала?
7. В чем заключается методика анализа динамики, состава и структуры заемного капитала?
8. Какие показатели характеризуют движение заемного капитала?
9. Опишите концепцию оценки стоимости капитала.
10. Перечислите сферы использования показателя стоимости капитала.
11. Как рассчитывается показатель средневзвешенной цены капитала?
12. Что понимается под оптимизацией структуры капитала?
13. В чем заключается механизм действия финансового рычага? Дайте характеристику каждого элемента формулы эффекта финансового рычага.
14. Дайте определение показателя «чистые активы»?
15. Перечислите состав активов, принимаемых к расчету «чистых активов»?
16. Перечислите состав пассивов, принимаемых к расчету «чистых активов»?
17. Опишите типы финансирования активов организации.
18. Дайте определение показателей оборачиваемости активов, капитала и их отдельных элементов?

#### **Исходные данные и задания**



## Анализ финансовой отчетности

1. Проанализируйте динамику, состав и структуру собственного капитала конкретной организации по данным отчета об изменениях капитала.

2. Проанализируйте динамику, состав и структуру заемного капитала конкретной организации по данным отчета об изменениях капитала.

3. Рассчитайте величину чистых активов.

### Тесты для самоконтроля

1. Какая статья баланса является составной частью собственного капитала?

А. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов.

Б. Резервы предстоящих расходов.

В. Добавочный капитал.

2. Уставный капитал акционерного общества не может увеличиться путем дополнительной эмиссии:

А. Облигаций.

Б. Привилегированных акций.

В. Обыкновенных акций.

3. Какая из статей не содержится в отчете об изменениях капитала?

А. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

Б. Резервный капитал.

В. Расходы будущих периодов.

4. Величины собственного капитала уменьшается в результате:

А. Уменьшения номинала акций общества.

Б. Пополнения резервного капитала.

В. Выбытия внеоборотных активов.

5. Источником начисления дивидендов по привилегированным акциям не является:

А. Чистая прибыль отчетного года.

Б. Целевые поступления и финансирование.

В. Резервный капитал.

6. Какая статья баланса является составной частью чистых активов?

А. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов.

Б. Долгосрочные финансовые вложения.

В. Отложенные налоговые обязательства.



### Анализ финансовой отчетности

7. Что является причиной снижения величины чистых активов организации?

- А. Увеличение долгосрочных обязательств.
- Б. Чистый убыток отчетного года.
- В. Увеличение уставного капитала.

### Литература к теме

[1.1; 1.2; 1.3; 1.4; 1.7; 2.1; 2.2; 2.3; 2.4; 3.1; 3.3; 4.1;  
4.4; 4.5; 4.6; 4.8; 4.11; 4.13; 5.2; 5.4; 5.5]



## **7. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №6**

### **«АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ОТЧЕТЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ, ФИНАНСОВОЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Сформулируйте значение, функции и роль отчета о движении денежных средств.
2. Дайте определение понятий «денежный поток», «чистый денежный поток».
3. По каким признакам классифицируются денежные потоки организации?
4. Какие виды положительных и отрицательных денежных потоков формируются по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации?
5. В чем заключаются прямой и косвенный методы составления отчета о движении денежных средств по операционной (текущей) деятельности организации?
6. Какова последовательность реализации методики анализа денежных средств прямым методом?
7. Для чего предназначена методика анализа денежных средств косвенным методом?
8. Какие финансовые коэффициенты используются для анализа денежных потоков?
9. Для чего необходима синхронизация положительных и отрицательных денежных потоков организации?
10. Для каких целей проводится факторный анализ денежных потоков?

#### **Исходные данные и задания**

1. Разработайте методику анализа денежных средств.
2. Проведите коэффициентный анализ и рассчитайте относительные показатели, характеризующие эффективность использования денежных средств в организации.



### Тесты для самоконтроля

1. Анализ отчета о движении денежных средств дает возможность:

А. Выявить и измерить влияние различных факторов на формирование чистой прибыли.

Б. Выявить и измерить влияние различных факторов на качество структуры баланса.

В. Выявить и измерить влияние различных факторов на формирование денежных потоков.

2. Под чистым денежным потоком понимается:

А. Нетто-результат движения положительных и отрицательных потоков денежных средств в результате осуществления операций организации.

Б. Приток денежных средств в виде полученной за период выручки от продаж.

В. Разница между притоком денежных средств в виде полученной выручки от продаж и оттоком денежных средств за период.

3. Прямой метод анализа денежных потоков позволяет:

А. Установить достаточность чистого денежного потока по текущей (операционной) деятельности для финансирования инвестиционных вложений.

Б. Оценить эффективность инвестиционной деятельности.

В. Рассчитать влияние факторов на формирование прибыли от продаж.

4. Косвенный метод анализа денежных средств позволяет:

А. Определить коэффициенты финансовой устойчивости организации.

Б. Оценить структуру положительных и отрицательных денежных потоков организации.

В. Дать оценку причин несоответствия величин чистой прибыли и чистого денежного потока за анализируемый период.

5. Об активности инвестиционной деятельности организации свидетельствует:

А. Отрицательное значение чистого денежного потока по инвестиционной деятельности.

Б. Положительное значение чистого денежного потока по инвестиционной деятельности.

В. Положительное значение чистого денежного потока по финансовой деятельности.

6. Поступление авансового платежа (денежных средств) от





### Анализ финансовой отчетности

покупателя в счет будущей отгрузки продукции отражается в отчете о движении денежных средств?

А. Положительный денежный поток по финансовой деятельности.

Б. Положительный денежный поток по текущей деятельности.

В. Отрицательный денежный поток по текущей деятельности.

### Литература к теме

[1.1; 1.3; 1.4; 1.5; 1.7; 2.1; 2.2; 2.3; 2.4; 3.1; 3.3; 4.1; 4.3; 4.4; 4.5; 4.6; 4.8; 4.11; 4.13; 5.2; 5.4; 5.5]



## **8. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №7**

### **«АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ ПОСТУПИВШИХ И ИЗРАСХОДОВАННЫХ СРЕДСТВ ЦЕЛЕВОГО НАЗНАЧЕНИЯ»**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Какие организации составляют отчет о целевом использовании полученных средств?
2. В каких случаях применяется отчет о целевом использовании полученных средств?
3. Каким нормативным документом определяется порядок заполнения отчета о целевом использовании полученных средств?
4. Перечислите показатели отчета о целевом использовании полученных средств.
5. Охарактеризуйте порядок формирования показателей отчета о целевом использовании полученных средств.
6. Имеет ли право организация в течение отчетного периода произвести расходов больше, чем получено целевых средств?
7. Каким образом отражаются остатки средств целевого назначения в бухгалтерском балансе?
8. Какие виды полученных средств отражаются в отчете о целевом использовании полученных средств?
9. Какие виды расходов имеет право осуществлять некоммерческая организация?
10. Какие виды предпринимательской деятельности имеет право осуществлять некоммерческая организация?

#### **Исходные данные и задания**

1. Проанализируйте информацию, содержащуюся в отчете о целевом использовании полученных средств.

#### **Тесты для самоконтроля**

1. Какие организации должны составлять отчет о целевом использовании полученных средств:
  - А. Акционерные общества.
  - Б. Некоммерческие организации.
  - В. Потребительские кооперативы.



## Анализ финансовой отчетности

2. Какой показатель включен в состав показателей отчета о целевом использовании полученных средств?

- А. Финансовые вложения.
- Б. Членские взносы.
- В. Резервный капитал.

3. Какие данные не включаются в отчет о целевом использовании полученных средств:

А. Об остатках средств, поступивших в виде вступительных, членских, добровольных взносов.

Б. О поступлении средств в течение отчетного периода.

В. О размере кредиторской задолженности организации.

4. Что включается в состав расходов на содержание аппарата управления в отчете о целевом использовании полученных средств:

А. Расходы на служебные командировки.

Б. Расходы на проведение конференций, совещаний, семинаров.

В. Социальная и благотворительная помощь.

5. Как отражается в отчете превышение расходов над имеющимися целевыми средствами:

А. Разность указывается по статье «Превышение на конец отчетного периода».

Б. Разность указывается по статье «Остаток на конец отчетного периода» в круглых скобках.

В. Разность указывается по статье «Остаток на конец отчетного периода».

6. Имеет ли право организация самостоятельно добавлять в форму отчета статьи для данных, являющихся существенными, если в стандартной форме №6 такие статьи не предусмотрены:

А. Имеет право.

Б. Не имеет права.

## Литература к теме

[1.1; 1.3; 1.4; 1.7; 2.1; 2.2; 2.3; 2.4; 3.1; 5.2; 5.4; 5.5]



## **9. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №8**

### **«ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ РАЗНОГО ТИПА. СПЕЦИФИКА АНАЛИЗА СЕГМЕНТНОЙ ОТЧЕТНОСТИ»**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Дайте определение консолидированной отчетности.
2. Какие законодательно-нормативные акты регламентируют в России составление консолидированной отчетности?
3. Перечислите цели и этапы анализа консолидированной отчетности.
4. Какими способами могут быть улучшены показатели объединенных компонентов в результате консолидации?
5. В чем заключается эффект диверсификации бизнеса и эффект затрат на финансирование?
6. Определите понятие «синергетический эффект» и приведите пример его действия.
7. Раскройте информационное значение представления финансовой информации по отдельным сегментам бизнеса.
8. Приведите примеры отдельных сегментов бизнеса.
9. В чем сущность хозяйственных и географических сегментов?
10. Какие показатели содержит отчетность, составленная по сегментам бизнеса?
11. Объясните, почему информативность финансовой отчетности возрастает при включении в нее информации, относящейся к отдельным сегментам.
12. Какие управленческие решения могут приниматься в результате проведения анализа сегментной отчетности? Приведите примеры.
13. Каковы критерии признания отчетных сегментов?
14. Какие показатели эффективности используются для оценки деятельности сегмента?

#### **Исходные данные и задания**

1. На основании представленной в таблице информации о деятельности четырех сегментов компании:



## Анализ финансовой отчетности

а – проверить на соответствие критериям признания отчетных сегментов;

б – проанализировать эффективность деятельности отчетных сегментов.

Показатель	Сегменты				Итого
	А	Б	В	Г	
Выручка от продаж – всего	500	1000	2000	1500	5000
В том числе:					
внешние продажи	300	550	1100	1000	2950
Другим сегментам	200	450	900	500	2050
Финансовый результат	25	60	150	100	335
Активы	800	1500	2900	1000	6200

### Тесты для самоконтроля

1. Сегментация информации означает ее детализацию:
  - А. По различным типам товаров и услуг (хозяйственным сегментам).
  - Б. По различным географическим регионам, в которых работает компания (географическим сегментам).
  - В. Все ответы верны.
2. Сегментация отчетности предполагает представление информации:
  - А. По информационным сегментам.
  - Б. По хозяйственным и географическим сегментам.
  - В. По плановым и фактическим сегментам.
  - Г. Ни один ответ не верен.
3. Географическим сегментом может быть:
  - А. Экономический регион внутри страны.
  - Б. Страна.
  - В. Группа стран.
  - Г. Все ответы верны
4. При анализе сегментной отчетности могут использоваться показатели:
  - А. Нормы прибыли (рентабельность продаж).
  - Б. Коэффициент использования (оборачиваемости) активов.
  - В. Рентабельность активов.
  - Г. Оборачиваемость дебиторской задолженности.
  - Д. Любой из указанных показателей.



### Анализ финансовой отчетности

5. Анализ отчетности, сформированный по сегментам бизнеса, способен удовлетворить информационные запросы:
- А. Внешних пользователей.
  - Б. Внутренних пользователей.
  - В. Внешних и внутренних пользователей.
6. Первичный формат отчетности, как правило, зависит:
- А. От управленческой структуры компании.
  - Б. От тактических и стратегических целей компании.
  - В. От решения акционеров.
  - Г. Все ответы верны.

### Литература к теме

[1.1; 1.3; 1.4; 1.7; 2.1; 2.2; 2.3; 2.4; 3.1; 3.3; 4.1; 4.4;  
4.5; 4.6; 4.8; 4.11; 4.13; 5.2; 5.4; 5.5]



## **10. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №9 «КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ДАННЫМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ И ПРИНЯТИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ»**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Что представляет собой комплексная балльная оценка финансового состояния организации?
2. Охарактеризуйте показатели первого уровня.
3. Что понимается под показателями второго уровня?
4. Как осуществляется сопоставление показателей первого и второго уровня?
5. Что понимается под классами организаций согласно критериям оценки финансового состояния?
6. Сформулируйте основную цель финансового планирования.
7. Что понимается под бюджетированием?
8. Какие цели достигаются при составлении бюджетов?
9. Назовите достоинства и недостатки бюджетирования.
10. Как связаны процессы финансового анализа и бюджетирования? Каким образом в процессе бюджетирования используются результаты анализа отчетности?
11. Что представляет собой система бюджетов? Перечислите типы бюджетов, применяемые в финансовом планировании.
12. Перечислите состав частных бюджетов, входящих в главный (основной) бюджет организации.
13. Охарактеризуйте бюджет продаж и методы его формирования. Какие основные причины могут повлиять на отклонение бюджетного объема продаж от фактического?
14. Опишите бюджеты производства, прямых материальных затрат, расходов на оплату труда, накладных расходов, себестоимости.
15. Как построить бюджет доходов и расходов? Использование результатов анализа доходов и расходов.
16. Охарактеризуйте бюджет движения денежных средств. Как используются результаты анализа денежных потоков?
17. Охарактеризуйте бюджет капитальных вложений.
18. Как построить прогнозный баланс? Как использу-



## Анализ финансовой отчетности

ются результаты анализа баланса, доходов и расходов и денежных потоков?

19. Что представляет собой прогнозный отчет о прибылях и убытках?

20. Назовите основные компьютерные программы по бюджетированию.

### Исходные данные и задания

1. Проведите комплексную оценку финансового состояния организации по данным финансовой отчетности.

2. Разработайте прогнозный баланс организации.

### Тесты для самоконтроля

1. Сопоставьте классификационный признак и соответствующий ему вид анализа:

- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| А. Предметная область       | 1. Анализ подразделений (центров ответственности) |
| Б. Объект изучения          | 2. Анализ, проводимый собственниками организации  |
| В. Субъект управления       | 3. Финансовый анализ                              |
| Г. Периодичность проведения | 4. Сплошной анализ                                |
| Д. Полнота охвата           | 5. Квартальный анализ                             |

2. Определите, по какой форме бухгалтерской отчетности проводится оценка потенциального банкротства:

- Бухгалтерский баланс.
  - Отчет о финансовых результатах.
  - Отчет об изменениях капитала.
  - Отчет о движении денежных средств.
3. Выберите особенности, характерные для внешнего финансового анализа:
- Множественность субъектов анализа и пользователей информации о деятельности организации.
  - Результаты анализа являются коммерческой тайной организации.
  - Ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность организации.
  - Отсутствие регламентации анализа со стороны государственных органов управления.





## Анализ финансовой отчетности

4. Какие задачи решают информационно-аналитические системы:

А. Сбор и хранение информации, необходимой для принятия решений.

Б. Собственно анализ, в том числе оперативный и интеллектуальный.

В. Подготовка результатов анализа для эффективного восприятия потребителями и принятия решений.

Г. Передача результатов анализа по каналам связи.

### Литература к теме

[1.1; 1.3; 1.4; 2.1; 2.2; 2.3; 2.4; 3.1; 3.3; 4.1; 4.4; 4.5;  
4.6; 4.8; 4.11; 4.13; 5.2; 5.4; 5.5]



## 11. ИТОГОВЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

1. Цель, основные понятия, задачи анализа финансовой отчетности.
2. Состав и порядок заполнения форм финансовой отчетности.
3. Требования, предъявляемые к достоверности бухгалтерской отчетности.
4. Пользователи финансовой отчетности. Публичность финансовой отчетности. Аудит финансовой отчетности.
5. Содержание бухгалтерского баланса.
6. Содержание отчета о финансовых результатах.
7. Содержание отчета об изменениях капитала.
8. Содержание отчета о движении денежных средств.
9. Последовательность анализа финансовой отчетности.
10. Методологические основы финансового анализа.
11. Оценка структуры имущества организации и его источников.
12. Оценка структуры активов и их источников по данным баланса.
13. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
14. Оценка финансовых коэффициентов платежеспособности.
15. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организаций.
16. Оценка коэффициентов финансовой устойчивости организации.
17. Оценка деловой активности организации.
18. Анализ уровня и динамики финансовых результатов.
19. Внешние и внутренние факторы, влияющие на прибыль организации.
20. Анализ затрат, произведенных организацией.
21. Анализ влияния факторов на прибыль.
22. Анализ динамики прибыли.
23. Система показателей рентабельности организации.
24. Оценка воздействия финансового рычага.
25. Анализ отчета об изменениях капитала. Источники финансирования активов.
26. Оценка состава и движения собственного капитала.



## Анализ финансовой отчетности

Расчет чистых активов.

27. Анализ движения денежных средств по данным отчетности.

28. Состав и оценка движения заемных средств.

29. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

30. Анализ нематериальных активов.

31. Анализ основных средств.

32. Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений.

33. Понятие прогнозного баланса, порядок его составления.

34. Сущность и основные понятия консолидированной отчетности.

35. Процедуры и принципы подготовки и представления консолидированной отчетности.

36. Методы первичной консолидации. Последующая консолидация.

37. Сущность и основные понятия сегментной отчетности.

38. Назначение и этапы создания сегментной отчетности.



## 12. ГЛОССАРИЙ

**Активы** – ресурсы организации, имеющие стоимостную оценку, контроль над которыми был получен в результате свершившихся хозяйственных операций и событий, способные обеспечить ей в будущем экономические выгоды.

**Амортизация** – процесс снижения первоначальной стоимости актива вследствие его использования организацией для получения дохода.

**Анализ** – общенаучный метод детализации изучаемого объекта на элементы для выявления и всестороннего исследования причинно-следственных связей между ними.

**Анализ относительных показателей (коэффициентов)** – это расчет соотношений отдельных показателей, позиций отчета с позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей. Относительные показатели подразделяются на коэффициенты распределения и коэффициенты координации. Коэффициенты распределения применяются в том случае, когда требуется определить, какую часть тот или иной абсолютный показатель финансового состояния составляет от итога включающей его группы абсолютных показателей. Коэффициенты координации используются для выражения соотношений разных по существу абсолютных показателей или линейных комбинаций, имеющих различный экономический смысл.

**Аналитический баланс** – трансформированная форма баланса, которая используется во всех расчетах финансовых показателей. Аналитический баланс-нетто формируется путем перегруппировки отдельных статей оборотных и внеоборотных активов, капитала и обязательств, а также устранения влияния на валюту (итог) баланса и его структуру регулирующих статей.

**Базовая прибыль (убыток) на акцию** – отношение чистой прибыли (убытка) отчетного периода (уменьшенная на сумму начисленных дивидендов по привилегированным акциям) у средневзвешенному количеству обыкновенных акций в обращении.

**Бухгалтерская отчетность** – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

**Бухгалтерский баланс** – форма финансовой отчетности о величине, составе и изменении бухгалтерской стоимости активов, капитала и обязательств организации на состоянию на ряд



отчетных дат.

**Бухгалтерский учет** – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

**Валовая прибыль** – разность между выручкой от продаж и себестоимостью проданной продукции.

**Валюта баланса** – стоимостная бухгалтерская оценка совокупных активов или пассивов организации.

**Вертикальный (структурный) анализ** – это определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением изменения каждой позиции по сравнению с предыдущим периодом.

**Внеоборотные активы** – экономические ресурсы или активы организации, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета относятся к основным средствам, нематериальным активам, доходным вложениям в материальные ценности и другим активам, включая расходы, связанные с их строительством (незавершенное строительство) и приобретением. Отличительным признаком и критерием отнесения активов к внеоборотным является срок их полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

**Внереализационные доходы и расходы** – часть доходов и расходов организации.

**Внереализационными доходами** являются: штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения; поступления в возмещение причиненных организации убытков; суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовые разницы; сумма дооценки активов; прочие внереализационные доходы [ПБУ 9/99].

**Внереализационными расходами** являются: штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; возмещение причиненных организацией убытков; убытки прошлых лет, признанные в отчетном году; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности; курсовые разницы; сумма уценки активов; прочие внереализационные расходы [ПБУ 10/99].

**Внешний анализ финансовой отчетности.** Осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой



отчетности. Его цель – установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и минимизировать коммерческие и финансовые риски.

**Внутренний анализ финансовой отчетности.** Проводится службами предприятия, и его результаты используются для планирования финансового состояния Предприятия, обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности. Его цель – установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить эффективное функционирование предприятия, получение максимума прибыли и исключение банкротства.

**Выручка от продаж** – стоимостная оценка экономических выгод организации в результате осуществления обычных видов деятельности за определенный период.

**Готовая продукция** – часть материально-производственных запасов организации, предназначенных для продажи.

**Горизонтальный (динамический или временной) анализ** – это сравнение каждой позиции отчетности с аналогичной ей позицией в предыдущем периоде или за более длительный промежуток времени.

**Дебиторская задолженность** – вид активов, характеризующих:

1) сумму долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними; 2) счета, причитающиеся к получению в связи с поставками в кредит или оплатой в рассрочку. Наиболее распространенный вид дебиторской задолженности – задолженность покупателей и заказчиков за отпущенные им товары, материалы, услуги, выполненные и не оплаченные в срок работы.

**Дезинвестиции.** Рост величины оборотных активов (материальных оборотных активов и дебиторской задолженности) считают инвестиционными вложениями (инвестициями), а ее снижение – напротив, дезинвестициями.

**Денежная (стоимостная) оценка** – универсальный измеритель активов, капитала, обязательств, доходов и расходов организации.

**Денежные средства** – наличные и безналичные платежные средства организации в российской и иностранной валюте. Наиболее ликвидная часть активов.

**Денежный поток** – совокупность распределенных во времени объемов поступлений (положительный поток) и выбытия



## Анализ финансовой отчетности

(отрицательный поток) денежных средств в процессе осуществления хозяйственной деятельности организации.

**Детализированный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.** Его цель – подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в истекшем году (периоде), а также возможностей развития субъекта на перспективу.

**Дисконтированная стоимость** – приведенная стоимость будущих денежных поступлений или их эквивалентов с учетом альтернативных возможностей инвестирования.

**Добавочный капитал** – финансовый ресурс, полученный в результате переоценки имущества организации; эмиссионный доход, полученный от продажи собственных акций по цене, превышающей их номинальную стоимость; курсовые разницы как результат погашения задолженности участникам (учредителями) по взносам в уставный капитал иностранной валютой.

**Доходность** – отношение дохода к авансированному капиталу или его элементам; источникам средств или их элементам; общей величины текущих расходов или их элементам.

**Доходы** – увеличение экономических выгод, которое выражается в росте активов и (или) в уменьшении обязательств организации.

**Заемный капитал** организации определяется совокупной величиной обязательств перед другими юридическими и физическими лицами. Величина заемных средств характеризует возможные будущие изъятия средств предприятия, связанные с ранее принятыми обязательствами.

**Инвестиционной деятельностью** называется деятельность организации, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п.

**Информация по географическому сегменту** – информация, раскрывающая часть деятельности организации по производству товаров, выполнению работ, оказанию услуг в определенном географическом регионе деятельности организации, которая подвержена рискам и получению прибылей, отличным от рисков и прибылей, имеющих место в других географических регионах деятельности организации.



**Информация по операционному сегменту** – информация, раскрывающая часть деятельности организации по производству определенного товара, выполнению определенной работы, оказанию определенной услуги или однородных групп товаров, работ, услуг, которая подвержена рискам и получению прибыли, отличным от рисков и прибылей по другим товарам, работам, услугам или однородным группам товаров, работ, услуг.

**Информация по сегменту** – информация, раскрывающая часть деятельности организации в определенных хозяйственных условиях посредством представления установленного перечня показателей бухгалтерской отчетности организации.

**Кассовый метод** – признание доходов и расходов организации в бухгалтерском учете в момент фактического получения или выбытия денежных средств либо иного имущества (работ, услуг).

**Коммерческие расходы** – расходы, связанные с продажей продукции, товаров, работ и услуг (расходы на продажу).

**Косвенный метод анализа денежных потоков** – выявление и измерение влияния различных факторы хозяйственной деятельности организации на отклонение величины чистой прибыли от величины чистого денежного потока.

**Коэффициенты координации** – относительные величины, отражающие качественные характеристики отношения двух (или более) разных по существу абсолютных экономических показателей.

**Коэффициенты распределения** – относительные величины, отражающие долю показателя в совокупной величине (итоге) группы показателей.

**Кредиторская задолженность** – обязательства организации перед юридическими и физическими лицами, возникшие в результате хозяйственных взаимоотношений с ними.

**Курсовая разница** – разница между стоимостной оценкой актива или обязательства в российской и иностранной валюте, исчисленная по курсу Центрального банка Российской Федерации.

**Ликвидность** – способность ценностей превращаться в деньги (наиболее ликвидные активы); характеризуется суммой денежных средств, которую можно получить от их продажи, и временем, которое для этого необходимо.

**Макроэкономический анализ** – исследование финансово-экономических процессов на уровне управления государством, отраслью, регионом и т.п.

**Маржинальная прибыль** – разность между выручкой от





продаж (нетто) и переменными расходами.

**Материально-производственные запасы** – материальные оборотные активы организации, либо предназначенные для продажи, либо используемые при производстве продукции для последующей продажи, либо для управленческих нужд.

**Метод начисления** – признание доходов и расходов организации в бухгалтерском учете независимо от факта связанных с ними поступления и выбытия денежных средств.

**Метод финансового анализа** – системное комплексное изучение, измерение и обобщение показателей финансовой отчетности, а также расчет и оценка влияния факторов на результаты деятельности организации с помощью обработки системы показателей с использованием специальных приемов (способов) с целью повышения эффективности деятельности.

**Методика финансово-экономического анализа** – система способов и правил проведения аналитического исследования в соответствии с поставленной целью.

**Микроэкономический анализ** – исследование деятельности отдельных хозяйствующих субъектов (организаций) и их структурных подразделений.

**Наращение** – расчет стоимости в некоторый момент времени при условии ее увеличения по простой или сложной ставке.

**Незавершенное производство** – не прошедшая всех стадий технологической обработки продукции (полуфабрикаты) или незавершенный объем работ, а также неукomплектованные произведенные изделия, не прошедшие испытания и технической приемки.

**Незавершенное строительство** – сумма капитальных затрат застройщика по возведению объектов с начала строительства до их ввода в эксплуатацию.

**Нематериальные активы** – имеющие стоимостную оценку отделимые от другого имущества невещественные внеоборотные активы, используемые для производственных и непроизводственных нужд, способные приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

**Нераспределенная прибыль** – финансовый ресурс организации, созданная в течение всей деятельности организации часть собственного капитала за счет чистой прибыли, оставшейся после ее распределения собственниками.

**Оборотные активы** – экономические ресурсы организации, полностью переносящие свою стоимость на себестоимость продукции и изменяющие свою первоначальную (материально-



## Анализ финансовой отчетности

вещественную) форму в течение одного оборота вложенного в них капитала (не более 12 месяцев). Отражаются во втором разделе бухгалтерского баланса и состоят из запасов, дебиторской задолженности, финансовых вложений, денежных средств и прочих активов.

**Оборотный капитал** – формирующие часть активов организации средства, функционирующие в хозяйственной деятельности в виде материально-производственных запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых активов и денежных средств.

**Объект анализа финансовой отчетности** – финансово-экономическая деятельность хозяйствующего субъекта и ее результаты, а также причины их изменения.

**Обязательства** – задолженность организации перед физическими и юридическими лицами, погашение которой приведет к уменьшению экономических выгод, т.е. к уменьшению активов.

### **Операционные доходы и расходы.**

**Операционными доходами** являются: поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации; поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам); поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров; проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке [ПБУ 9/99].

**Операционными расходами** являются: расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации; расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции; проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов); расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями и т.д.

**Операционный цикл** – средняя совокупная продолжительность одного оборота материально-производственных запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и денежных средств.

**Основные средства** – материальные внеоборотные активи-



## Анализ финансовой отчетности

вы, предназначенные для производства либо управленческих целей на срок более одного года, способные приносить организации экономические выгоды. Это часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организации в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев. К основным средствам относятся здания, сооружения, производственное оборудование, транспортные средства, вычислительная техника, инвентарь и т.д.

**Пассивы** – источники формирования активов, имеющие стоимостную оценку, возникшие в результате хозяйственных операций совокупные обязательства организации (перед собственниками и внешними кредиторами), погашение которых способно уменьшить ее экономические выгоды.

**Первоначальная (фактическая, историческая) стоимость** – сумма денежных средств или их эквивалентов, уплаченная или начисленная при приобретении или производстве этих средств (или при учете обязательств).

**Платежеспособность** – готовность организации полностью расплачиваться по обязательствам в установленные сроки, основанная на поддержании необходимого уровня ликвидности ее оборотных активов. Это основной показатель стабильности ее финансового состояния. Иногда вместо термина «платежеспособность» говорят о ликвидности, т.е. возможности тех или иных объектов, составляющих актив баланса, быть проданными. Это наиболее широкое определение платежеспособности.

**Пользователи бухгалтерской отчетности** – юридические или физические лица, заинтересованные в информации об организации в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Заинтересованными пользователями могут быть реальные и потенциальные инвесторы, работники, работодатели, поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, органы власти и общественность в целом.

**Прибыль** – превышение доходов над расходами; сформированный методом начисления финансовый результат деятельности организации за отчетный период.

**Профессиональное суждение** – добросовестное высказанное мнение специалиста-аналитика о хозяйственной ситуации, полезное как для ее описания, так и для принятия действенных управленческих решений.



**Прямой метод анализа денежных потоков** – оценка состава, структуры и динамики положительных, отрицательных, чистых денежных потоков по видам деятельности организации с использованием данных отчета о движении денежных средств.

**Разводненная прибыль на акцию** – уменьшенная величина базовой прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества или конвертации эмитированных организацией финансовых инструментов в обыкновенные акции.

**Расходы** – уменьшение экономических выгод организации, выражающееся в снижении или потере стоимости активов или в росте обязательств, которые приводят к сокращению активов.

**Резервный капитал** – финансовый ресурс, созданный за счет чистой прибыли в соответствии с законодательством и (или) уставом организации, предназначенный для покрытия убытков, погашения обязательств по облигациям, выплаты дивидендов по привилегированным акциям в случае недостатка или отсутствия прибыли.

**Рентабельность** – показатель, характеризующий эффективность (доходность) деятельности предприятия. Рентабельность работы предприятия определяется прибылью, которую оно получает. Показатели рентабельности отражают, насколько эффективно предприятия используют свои средства в целях получения прибыли.

**Себестоимость** – имеющая стоимостную оценку совокупность потребленных в отчетном периоде ресурсов, использованных для производственных, коммерческих, управленческих целей.

**Собственный капитал организации** – принадлежащий собственникам организации финансовый ресурс, используемый для формирования части активов (чистых активов), укрепляющий ее финансовую независимость. Это стоимость ее активов, не обремененных обязательствами. Таким образом, собственный капитал представляет собой разность между активами и обязательствами. С введением в действие Гражданского кодекса Российской Федерации в отечественную практику анализа вернулось понятие чистых активов как количественного выражения собственного капитала.

В составе собственного капитала могут быть выделены две составляющие: **инвестированный капитал**, т.е. капитал, вложенный собственником (уставный капитал), и **накопленный капитал**, т.е. созданный сверх того, что было первоначально аван-



## Анализ финансовой отчетности

сировано собственником (резервный капитал, нераспределенная прибыль).

**Собственный оборотный капитал** – часть собственного капитала организации, финансирующая вложения в оборотные активы

**Совокупный капитал (совокупные пассивы)** – общая стоимость средств в денежной, материальной и нематериальной формах, инвестированных в формирование активов компании.

**Сравнительный анализ** – межхозяйственный анализ показателей данной фирмы в сравнении с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

**Срок окупаемости** – временной период с момента вложения капитала до момента получения стоимости дохода, эквивалентной сумме изначального капиталовложения (период полного возврата капитала).

**Статья бухгалтерской отчетности** – числовой показатель форм бухгалтерской отчетности.

**Стоимость (цена) капитала** – средневзвешенный относительный уровень цены всех элементов собственного и заемного капитала организации, устанавливаемый различными ее поставщиками (собственниками, кредиторами и т.д.).

**Структурно-динамический анализ** – выявление изменений (структурных сдвигов) удельного веса (доли) величин отдельных показателей, формирующих совокупный итоговый показатель, а два или более анализируемых периода.

**Текущая деятельность** – осуществление коммерческой организацией уставных видов деятельности для извлечения прибыли. Приносит организации основные доходы и связана с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, которые являются уставными видами деятельности.

**Текущая рыночная стоимость актива** – величина денежных средств или их эквивалентов, которая может быть получена (уплачена) в результате продажи (покупки) актива.

**Тем инфляции** – процентное изменение общего уровня цен (индекс цен).

**Трендовый анализ** – изучение динамических (временных) рядов показателей хозяйственной деятельности; расщепление уровня ряда на его составляющие; выделение основной линии развития – тренда. Это сравнение каждой позиции отчетности с аналогичной ей позицией ряда предыдущих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя,



## Анализ финансовой отчетности

очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем.

**Уставный капитал** – номинальная стоимость акций (долей участников), приобретенных акционерами, определяющая минимальный размер имущества организации, гарантирующий интересы ее кредиторов.

**Учетная политика** – принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

**Факторный анализ** – основанные на принципе элиминирования детализация и измерение влияния отдельных факторов на изучаемый резульативный показатель.

**Финансовая (бухгалтерская) отчетность** – система показателей имущественного и финансового положения организации и результатов ее хозяйственной деятельности, содержащаяся в формах и приложениях бухгалтерской отчетности.

**Финансовая деятельность организации** – хозяйственные операции по привлечению и возврату кредитов и займов, а также продаже и выкупу собственных акций. Это деятельность организации, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций, облигаций и т.п.

**Финансовая устойчивость организации** – способность наращивания достигнутого уровня ее деловой активности и эффективности бизнеса, гарантирующая постоянную платежеспособность и повышающая инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска. Это финансовая независимость организации, способность маневрировать собственными средствами, достаточная финансовая обеспеченность бесперебойного процесса деятельности.

**Финансовые вложения** – долгосрочные и краткосрочные инвестиции организации в государственные ценные бумаги и ценные бумаги других организаций, в уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставление другим юридическим и физическим лицам займы. Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора.

**Финансовый леверидж (финансовый рычаг)** – механизм управления уровнем рентабельности собственного капитала за счет оптимизации структуры пассивов (соотношения заемных и



## Анализ финансовой отчетности

собственных средств), действенность которого проявляется в росте показателя «эффект финансового рычага».

**Финансовый риск** – вероятность возникновения финансовых потерь (снижения прибыли, дохода, капитала).

**Формы федерального государственного статистического наблюдения** – одновременно или периодически предоставляемые организациями формы статистической отчетности, необходимые для обобщения информации на уровне отраслевых, региональных, государственных макроэкономических показателей.

**Фондоёмкость** – отношения стоимости основных средств организации к величине выручки от продаж. Величина обратная показателю фондоотдачи.

**Фондоотдача** – величина выручки от продаж, приходящаяся на рубль балансовой стоимости вложений капитала в основные средства.

**Чистая стоимость реализации** – сумма денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть получена или уплачена при реализации средств или погашения обязательств.

**Чистые активы** – часть балансовой стоимости активов, свободная от обязательств организации, сформированная за счет средств ее собственников (акционеров, участников и т.п.).

**Чистый денежный поток** – разность между положительным и отрицательным денежными потоками по каждому виду деятельности или по хозяйственной деятельности организации в целом.

**Чрезвычайные доходы и расходы** – поступления или затраты, возникшие в результате непредвиденных обстоятельств (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.).

Как **чрезвычайные доходы** могут быть, в частности, учтены: стоимость материальных ценностей, оприходованных после списания непригодного к восстановлению имущества организации, поврежденного в результате чрезвычайных обстоятельств; страховое возмещение убытков, понесенных организацией в результате чрезвычайных обстоятельств.

Как **чрезвычайные расходы** могут быть, в частности, учтены: остаточная стоимость утраченных в результате чрезвычайных обстоятельств основных средств, материалов, готовой продукции, товаров, иного имущества; расходы, понесенные организацией в связи с ликвидацией последствий чрезвычайных обстоятельств.

**Экономические выгоды** – наращение денежных средств



## Анализ финансовой отчетности

(их эквивалентов или иных активов), являющееся результатом использования ресурсов организации в ходе осуществления бизнес-процессов.

**Экспресс-анализ отчетности.** Целью экспресс-анализа отчетности является наглядная и простая оценка имущественного состояния и эффективности развития хозяйствующего субъекта. Этот способ применяется аналитиком в том случае, если целью проведения анализа является получение самого общего представления об объекте анализа.

**Эффект финансового рычага** – часть относительного уровня рентабельности собственного капитала, полученная за счет привлечения заемных средств, несмотря на их платность. Это эффект влияния заемных средств на рентабельность собственного капитала.





## 13. ЛИТЕРАТУРА

### Список нормативных документов

1.1.Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ.

1.2.Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. №127-ФЗ (в ред. от 12.03.2014 г.).

1.3.Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утв. приказом МФ РФ от 27.07.1998 г. №34н.

1.4.Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утв. приказом МФ РФ от 06.07.1999 г. №43н.

1.5.Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011). Утв. Приказом МФ РФ от 02.02.2011 г. №11н.

1.6.План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 г. №94н.

1.7.Приказ МФ РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 г. №66н.

### Учебники, учебные пособия

2.1.Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности. / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2013.

2.2.Ефимова, О.В. Финансовый анализ. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2013.

2.3.Ковалев, В.В. Финансовый анализ: Методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2012.

2.4.Маркарьян, Э.А., Герасименко, Г.П. Финансовый анализ: учеб. пособие для вузов. – М.: КНОРУС, 2009.

2.5.Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев – М.: ИНФРА-М, 2010.

**Методические разработки**

3.1. Фомина И.Б. Анализ финансовой отчетности. Методическое пособие. Ростов-на-Дону: РАС ЮРГУЭС, 2009.

3.2. Фомина И.Б. Методические указания к выполнению контрольной работы по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» для студентов направления 080100 «Экономика». № 2058. Доступ к электронному ресурсу: <http://de.donstu.ru>, Раздел «Электронная библиотека»: логин student, пароль cdodstu.

3.3. Фомина И.Б. «Методические указания к курсовой работе по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» для студентов специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». № 2059. Доступ к электронному ресурсу: <http://de.donstu.ru>, Раздел «Электронная библиотека»: логин student, пароль cdodstu.

**Электронные образовательные ресурсы**

4.1. CD. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие, 2-е изд. Электронный учебник / Под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2011. – 130 с. <http://znanium.com>

4.2. Абдукаримов, И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 215 с. <http://znanium.com>

4.3. Алексеева, Н.А. Анализ денежных потоков организации: Сборник задач (с методическими рекомендациями): Учебное пособие / Н.А. Алексеева. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 159 с. <http://znanium.com>

4.4. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учебник / Под ред. В.Я. Позднякова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 617 с. <http://znanium.com>

4.5. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – 2-е изд. – М.: Вузовский учебник, 2011. – 431 с. <http://znanium.com>

4.6. Бекренева, В.А. Финансовая устойчивость организации. Проблемы анализа и диагностики [Электронный ресурс]: научное издание / В.А. Бекренева. – М.: ИТК «Дашков и К<sup>о</sup>», 2012. <http://znanium.com>

4.7. Губин, В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / В.Е. Губин, О.В. Губина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД Форум: ИНФРА-М, 2014. – 336 с. <http://znanium.com>

4.8. Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности коммерческой организации [Электронный ресурс]: учеб. пособие для



## Анализ финансовой отчетности

студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 240 с. <http://znanium.com>

4.9.Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учеб. пособие для вузов. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 639 с. <http://znanium.com>

4.10.Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: учебное пособие / Н.В. Киреева. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 293 с. <http://znanium.com>

4.11.Кобелева, И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. – М.: ИНФРА-М, 2015 – 256 с. <http://znanium.com>

4.12.Лукаш, Ю.А. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации и пути ее повышения [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Ю.А. Лукаш. – М.: Флинта, 2012. – 282 с. <http://znanium.com>

4.13.Парушина, Н.В. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций: учебное пособие / Н.В. Парушина, И.В. Бутенко, В.Е. Губин и др. – М.: ИД Форум: ИНФРА-М, 2010. – 432 с. <http://znanium.com>

## Интернет-ресурсы

5.1.<http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Минфина РФ.

5.2.<http://www.cobconsultant.ru> – Информационно-справочная система «Консультант Плюс».

5.3.<http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики – Росстат.

5.4.<http://www.garant.ru> – Справочно-правовая система «Гарант».

5.5.<http://www.elibrari.ru> – Научная электронная библиотека.



## 14. ПРИЛОЖЕНИЯ

### Бухгалтерский баланс

На \_\_\_\_\_ 20\_ Г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация \_\_\_\_\_ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ по  
ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) \_\_\_\_\_ по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Коды		
0710001		
384 (385)		



Пояснения 1	Наименование показателя <sup>2</sup>	На _____ 0 _____. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты			
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II			
	<b>БАЛАНС</b>			



Пояснения 1	Наименование показателя 2	На ____ 20__ г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 __ г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 __ г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6</b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( ) <sup>7</sup>		
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III			
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность			
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V			
	<b>БАЛАНС</b>			



Анализ финансовой отчетности

Руководитель \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.



Анализ финансовой отчетности

**Отчет о финансовых результатах**

за \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по

ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по

ОКОПФ/ОКФС

по

ОКЕИ

Коды

0710002

384 (385)

Организация \_\_\_\_\_

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)





## Анализ финансовой отчетности

Пояснения 1	Наименование показателя <sup>4</sup>	За _____	За _____
		20__ г. <sup>3</sup>	20__ г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>		
	Себестоимость продаж	( )	( )
	Валовая прибыль (убыток)		
	Коммерческие расходы	( )	( )
	Управленческие расходы	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж		
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	( )	( )
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	( )	( )
	Прибыль (убыток) до налогообложения		
	Текущий налог на прибыль в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	( )	( )
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)		
Пояснения 1	Наименование показателя <sup>2</sup>	За _____	За _____
		20__ г. <sup>3</sup>	20__ г. <sup>4</sup>
	<b>СПРАВОЧНО</b>		
	Результат от переоценки <del>внеоборотных</del> активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.